

Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: BANKINTER MULTI-ASSET INVESTMENT, FI / PRUDENT INVESTMENT

ISIN: ES0113574034 **Nombre del productor:** Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Para más información llame al +34 91 657 88 00 www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos

CNMV es responsable de la supervisión de Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC en relación con este documento.

Este PRIIP está autorizado en España.

Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC está autorizada en España y está regulada por CNMV.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 30/11/2023

Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo: Fondo de Inversión (FI). RENTA FIJA EURO.

Plazo: El fondo tiene una duración ilimitada. No obstante, el plazo de inversión recomendado es de 1 año.

Objetivos: Se invertirá, directa ó indirectamente a través de IIC (máximo 40% del patrimonio, principalmente vía ETFs) en activos de renta fija pública y privada (incluyendo instrumentos del mercado monetario, cotizados o no, líquidos y depósitos), de emisores y mercados mayoritariamente de la OCDE o UE, aunque podrá invertir de forma minoritaria en otros países, incluyendo hasta un 10% en países emergentes.

La calificación crediticia de los activos será al menos media (rating mínimo BBB- o equivalentes para el corto plazo), pudiendo invertir hasta un 50% de la exposición total en activos de baja calidad (con rating inferior a BBB-). La duración media de la cartera será inferior a 2 años.

El riesgo divisa no superará el 10% de la exposición total.

La inversión en activos de baja calidad crediticia puede influir negativamente en la liquidez del compartimento.

Las IIC en las que se invierte son IIC financieras de renta fija que sean activo apto, armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la Gestora (se podrá invertir un máximo del 30% del patrimonio en IIC no armonizadas). Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten.

La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 50% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index (código Bloomberg LEB1TREU Index) + 50% Bloomberg Barclays EuroAgg 1-3 Year Total Return Index Value Unhedged EUR (código Bloomberg LE13TREU Index), que se utiliza en términos meramente informativos o comparativos. El compartimento se gestiona con un objetivo de volatilidad inferior al 2% anual.

El depositario del fondo es Bankinter, S.A.

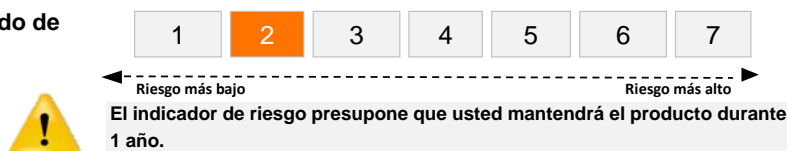
Puede consultar el folleto del fondo en castellano en www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/inversion/fondos-de-inversion/gestion-activos.

Puede consultar el precio de participaciones pasadas en <https://www.bankinter.com/banca/ahorro-inversion/fondos-de-inversion>.

Inversor minorista al que va dirigido: Clientes con contrato de gestión discrecional de carteras o asesoramiento independiente e IIC del grupo con capacidad para soportar pérdidas conforme a los riesgos y el horizonte de inversión del fondo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo (IRR)



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos.

Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala conyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.

Cualquier otro riesgo no incluido en el Indicador Resumido de Riesgo está descrito en el folleto del fondo.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión.

Si no se le puede pagar lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de Mantenimiento Recomendado: 1 año
Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

En caso de salida después de 1 año

Escenarios

| | | |
|-------------------------------|--|----------------------------|
| Escenario mínimo | No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión. | |
| Escenario de tensión | Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año | 9,690 EUR -3.10% |
| Escenario desfavorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año | 9,740 EUR -2.60% |
| Escenario moderado | Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año | 9,960 EUR -0.40% |
| Escenario favorable | Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año | 10,240 EUR 2.40% |

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no se incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable se produjeron para una inversión de 10,000 EUR entre [sep 2021 - sep 2022], [mar 2018 - mar 2019] y [nov 2022 - nov 2023], respectivamente, refiriéndose al índice de referencia entre 2013 y 2022.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

¿Qué pasa si Bankinter Gestión de Activos, S.A., SGIIC no puede pagar?

La custodia de los activos está encomendada a la entidad depositaria, inscrita en los registros de la Comisión Nacional del Mercado de Valores. El partícipe del fondo no se ve afectado, la normativa actual contempla un procedimiento de sustitución en la sociedad gestora en caso de la revocación de su autorización administrativa.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%).
- Se invierten 10,000 EUR.

En caso de salida después de 1 año

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Costes totales | 34 EUR |
| Incidencia anual de los costes (*) | 0.3% |

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del -0.10% antes de deducir los costes y del -0.40% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto. Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

| Costes únicos de entrada y salida | | En caso de salida después de 1 año |
|---|--|------------------------------------|
| Costes de entrada | No cobramos comisión de entrada. | 0 EUR |
| Costes de salida | No cobramos una comisión de salida por este producto. | 0 EUR |
| Costes corrientes (detráidos cada año) | | |
| Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento | 0.31% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año. | 31 EUR |
| Costes de operación | 0.03% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos. | 3 EUR |
| Costes accesorios detráidos en condiciones específicas | | |
| Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta | No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto. | 0 EUR |

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 1 año

Si usted quiere reembolsar participaciones, el valor liquidativo aplicable será el del mismo día de la fecha de solicitud y no se aplicará costes de salida adicionales. No obstante, las órdenes cursadas a partir de las 17:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la indicada.

¿Cómo puedo reclamar?

Las quejas o reclamaciones podrán presentarse ante el Servicio de Atención al Cliente o en su caso, ante el defensor del cliente, en cualquier oficina de Bankinter abierta al público, por correo postal, a través de Banca telefónica o en la dirección de correo electrónico que figura en la web <https://www.bankinter.com/banca/nav/atencion-cliente/>.

Otros datos de interés

La rentabilidad histórica de los últimos 5 años se puede observar en el documento Anexo al Documento de Datos Fundamentales disponible en la siguiente dirección: https://www.bankinter.com/file_source/nbol/estaticos/plataformas/anexo-dfi/ES0113574034.pdf

Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores se pueden observar en el documento disponible en la siguiente dirección:

https://www.bankinter.com/file_source/nbol/estaticos/plataformas/anexo-dfi/ES0113574034_2.pdf

ESTE FONDO PUEDE INVERTIR HASTA UN 50% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, POR LO QUE TIENE UN RIESGO DE CRÉDITO MUY ELEVADO.